

*Арсентьева Елена Витальевна*

Договор лизинга  
в современном гражданском праве  
России и зарубежных стран

Специальность 12.00.03. - гражданское право;  
предпринимательское право; семейное право;  
международное частное право

Автореферат

диссертации на соискание ученой степени  
кандидата юридических наук



Казань 2003

Работа выполнена на кафедре гражданско-правовых дисциплин  
Федерального государственного образовательного учреждения  
высшего профессионального образования  
«Чувашский государственный университет им. И.Н.Ульянова»

**Научный руководитель:** доктор юридических наук,  
профессор З.М.Фаткудинов

**Официальные оппоненты:** доктор юридических наук,  
профессор Д.Н.Сафиуллин  
  
кандидат юридических наук,  
доцент Ю.А.Серкова

**Ведущая организация:** Чебоксарский филиал  
Нижегородской академии МВД  
Российской Федерации

Защита состоится «19» декабря 2003 г. в 14 часов на заседании диссертационного совета Д.212.081.13 по защите диссертаций на соискание ученой степени доктора юридических наук при Казанском государственном университете им.И.Н.Ульянова-Ленина по адресу: 420008, г.Казань, ул.Кремлевская, д. 18, аудитория 326.

С диссертацией можно ознакомиться в Научной библиотеке Казанского государственного университета.

Автореферат разослан « 3 » ноября 2003 г.

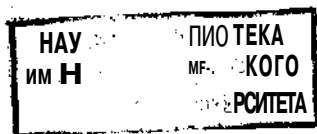
НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КГ



0000013002

Ученый секретарь  
диссертационного совета,  
кандидат юридических наук,  
доцент

А.Р. Каюмова



## **1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ**

### **Актуальность темы исследования**

Утверждение основ правового государства является основной целью правового прогресса России. Деятельность правового государства основывается на строгом и точном соблюдении требований юридических предписаний. Для его создания недостаточно номинального провозглашения, оно должно сложиться как система гарантий от бесконтрольного административного вмешательства в общественные отношения при достаточно высокой степени их правовой регламентации. Такое государство - это прежде всего реальный режим господства права, направленный на регулирование общественных отношений и достижение на нормативной основе стабильности во всех сферах, в том числе в гражданском обороте.

Сложность регулирования группы лизинговых отношений обусловлена необходимостью соблюдения ряда принципов: равенства, автономии воли, самостоятельности и имущественной ответственности участников, поскольку данные положения составляют основное содержание договора. В современных условиях особое значение приобретает проблема обеспечения устойчивости договорных (в том числе лизинговых) отношений, которая может быть достигнута путем четкого и стабильного правового регулирования.

Государство, играя в значительной степени роль регулятора лизинговых отношений, должно учитывать, что действенность права во многом определяется следующими факторами:

- 1) соответствием содержания нормативно-правового акта требованиям норм нравственности, обычаев делового оборота, уровню правовой культуры и правового сознания;
- 2) стабильностью действующего законодательства и единообразием его применения;
- 3) соответствием юридических предписаний, требований социально-экономическим закономерностям общества;
- 4) правильностью и полнотой отражения в нормативно-правовых актах свойств лизинговых отношений.

До введения в действие Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) лизинг развивался и применялся на практике при отсутствии специального законодательства и нор-

мативных документов в качестве сделки «хотя и не предусмотренной законом, но не противоречащей ему» (ст.4 ГК РСФСР 1964 года). Наличие в лизинговых отношениях признаков договора купли-продажи и имущественного найма сделало возможным применение по аналогии норм, регулирующих упомянутые виды договоров.

Развитие рыночных отношений в России, обращение участников гражданского оборота к лизингу как к одному из наиболее эффективных и перспективных нетрадиционных источников финансирования вызвали необходимость определения правовой базы лизингового рынка.

Развитие юридической конструкции лизинга в действующем законодательстве имеет огромное значение для оптимизации «реального сектора» экономики России, поскольку надежное правовое обеспечение лизинговых отношений - гарантия успешного развития лизингового бизнеса. Как на Западе, так и в России начальный этап внедрения лизинга показал, что только в условиях достаточно высокого уровня определенности его правовых основ этот процесс пойдет успешно. Правовая неопределенность отношений между партнерами, а в ряде случаев незащищенность лизингодателей или лизингополучателей, резко увеличивают степень риска лизинговых сделок и служат препятствием для их развития.

Практика применения лизинга в современной России расширяется и принимает все более четкие организационные и правовые формы, создаются необходимые нормативно-правовые, методические, организационно-экономические предпосылки деятельности субъектов лизинга. В действующие нормативные акты вносятся изменения и дополнения. Так, принятый осенью 1998 года Федеральный закон «О лизинге» (далее - ФЗ «О лизинге») содержал многочисленные Неточности, ряд его положений противоречил ГК РФ. Указанное явилось основной причиной внесения в феврале 2002 года изменений и дополнений в данный Закон. Претерпели изменение и другие нормативные акты, касающиеся лизинговой деятельности. Например, в соответствии с Федеральным законом от 08.08.2001 г. №128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» деятельность по финансовой аренде исключена из списка видов деятельности,

подлежащих лицензированию<sup>1</sup>. Важность лизинга в целях укрепления экономики России подтверждается и тем, что в соответствии с Программой социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2002-2004 годы) (с изменениями и дополнениями от 06.06.2002г. утверждена распоряжением Правительства РФ от Юиюля 2001 г. № 910-р) он относится к одному из основных механизмов реализации структурной политики в среднесрочный период<sup>2</sup>.

Необходимость сравнительно-правового исследования правовых основ договора лизинга в современном гражданском праве России и зарубежных стран обусловлена следующими причинами.

Во-первых, развитие правовой конструкции лизинга в России и ее дальнейшее совершенствование вызвали необходимость изучения опыта развития лизинга в зарубежных странах. За последние 50 лет за рубежом уровень правовой культуры и юридической техники проведения лизинговых сделок достиг достаточно высокого уровня.

Во-вторых, дальнейшее развитие и укрепление связей между российскими и зарубежными участниками лизинговых отношений осуществимо при условии полной защиты их прав и соблюдения интересов, что сопряжено с изучением специфических черт правового регулирования лизинга в различных странах и составляющих элементы каждого договора вопросов, в том числе договора лизинга, таких как предмет лизинга, стороны договора, права и обязанности сторон, ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств сторон по договору.

В-третьих, при проведении правовой реформы в России должны быть учтены мировой правовой опыт, пути и возможности формирования оптимальной правовой конструкции договора лизинга. Несмотря на различия условий, в которых происходит формирование данного института в законодательстве зарубежных стран, опыт в вопросах правовых преобразований имеет оп-

---

<sup>1</sup> Российская газета. - 2001. - 10 авг.

<sup>2</sup> Собрание законодательства РФ. - М, 2001. - № 31. - Ст.3295; Российская газета. -2002. - 19 июня.

ределенную ценность ввиду значительного сходства решаемых задач.

В этих условиях изучение правовой природы, сущности, преимуществ, функций лизинга, его влияния на развитие экономики, перспектив, путей и видов лизинговых сделок, нормативно-правового регулирования лизинговых отношений в России и зарубежных странах представляется особо актуальным.

### **Степень научной разработанности темы**

Проблема правовых основ лизинговых отношений привлекает внимание ученых и практиков. До последнего времени исследованию правового регулирования лизинговых отношений были посвящены отдельные главы, параграфы в трудах ученых-цивилистов<sup>3</sup>. Исследования в основном были направлены на анализ исторического развития лизинга и характеристику классических лизинговых отношений. Развитие нормативно-правовой базы способствовало появлению ряда монографий, научно-практических работ". В периодической печати публикуются материалы о правовых особенностях конструкции договора лизинга.

Различные аспекты данной темы разработаны в трудах ученых-цивилистов и экономистов: М.И.Брагинского, Ю.Е.Булатецкого, Л.Ю.Василевской, В.В.Витрянского, В.Д.Газмана, В.Л.Горемыкина, В.А.Егiazарова, В.В.Залесского, Б.Д.Завидова, А.А.Иванова, Е.В.Кабатовой, Г.М.Мелкова, Е.А.Павлодского, Л.Н.Прилуцкого, Б.И.Пугинского, Ю.А.Серковой, А.П.Смирнова, Е.А.Суханова, Ю.К.Толстого, Д.Ю.Шестакова, Е.Н.Чекмаревой, В.Ф.Яковлева и др. Автором были проанализированы труды ряда зарубежных исследователей, в том числе Д.Кремье-Израэль, Л.Лакура, Ж.Паса, В.Хойера, Х.-Й.Шпиттлера. Всестороннее изучение проблем развития лизинга показало недостаточность современной переводной литературы по данному на-

<sup>3</sup> Гражданское право: В 2 т. / Под ред. Е.А.Суханова. - М., 1994.

<sup>4</sup> Горемыкин В.А. Лизинг. - М., 1997.; Кабатова Е.В. Лизинг: понятие, правовое регулирование, международная унификация. - М., 1991.; Она же. Лизинг: правовое регулирование, практика. - М., 1997.; Прилуцкий Л.Н. Лизинг. Правовые основы лизинговой деятельности в РФ. - М., 1996.

правлению и комплексных исследований отечественных ученых-цивилистов по сравнительно-правовому анализу лизинга в России и зарубежных странах.

### **Теоретическая основа диссертационного исследования**

Теоретической базой исследуемой в диссертации проблематики послужили труды отечественных цивилистов Л.А.Кассо, Д.И.Мейера, И.А.Покровского, Г.Ф.Шершеневича и др. В процессе работы были использованы труды ученых С.Н.Братуся, А.В.Бенедиктова, О.С.Иоффе, Л.А.Лунца и др.

Рассматривая теоретико-правовые проблемы лизинга, мы опирались на работы отечественных ученых-правоведов, специалистов в области теории и истории государства и права, - С.А.Алексеева, М.В.Баглая, А.Б.Венгерова, О.Е.Кутафина, В.В.Лазарева, В.С.Нерсисянца, В.Н.Хроиашока и др.

### **Методологическая основа исследования**

При определении методов исследования автор исходил из сложносоставности изучаемого предмета, равнозначности составляющих его элементов и неоднородности анализируемых национально-правовых систем. В связи с этим методологическую основу диссертационного исследования составляют общенаучные, частные и специальные методы, в том числе сравнительно-правовой и диалектический методы, методы категориального, логического, формально-юридического и историко-правового анализа, конкретно-социологический и другие методы исследования.

Использование сравнительно-правового метода исследования позволило автору выделить исходные начала и универсальные принципы правового регулирования лизинга. Благодаря конкретно-социологическому методу и методу историко-правового анализа дана характеристика «правовой эволюции» договора лизинга и выделены оптимальные черты правовой конструкции данного договора, лизинг представлен как динамично развивающееся явление.

Механизм правового регулирования лизинговых отношений, взаимосвязь и взаимообусловленность правовых норм, применение и толкование их судебными органами позволил раскрыть системно-структурный метод.

## **Нормативная и источниковедческая база исследования**

Нормативную базу исследования составляет комплекс нормативно-правовых актов, регулирующих договор лизинга: Конституция Российской Федерации, ГК РФ, ФЗ «О лизинге», подзаконные нормативные акты (указы Президента Российской Федерации, нормативно-правовые акты правительства и органов исполнительной власти), а также нормативная база иностранных государств и международно-правовые акты, направленные на регулирование лизинговых отношений. В целях определения путей совершенствования законодательства о лизинге в порядке исторического анализа были рассмотрены и не действующие в настоящее время нормативно-правовые акты.

Изучены и нашли отражение в работе разъяснения Пленумов Верховного Суда Российской Федерации и Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации, акты Конституционного суда Российской Федерации, правоприменительная практика российских арбитражных судов.

Целью исследования является проведение анализа договора лизинга как комплексного правового явления, сравнительно-правовое исследование законодательства России и зарубежных стран, регулирующего лизинговые отношения для определения оптимальной конструкции договора лизинга, перспектив развития правового регулирования данной группы отношений; обобщение позитивного зарубежного опыта правового регулирования лизинга и выявление возможности применения зарубежного опыта в отечественной практике нормотворчества; анализ правовых основ лизинга в России и выработка предложений по совершенствованию законодательства.

Для достижения поставленной цели определены следующие задачи:

- 1) рассмотреть различные нормативно-правовые подходы к определению лизинга;
- 2) исследовать источники права, направленные на регулирование лизинговых отношений в России и зарубежных странах, и определить пути совершенствования российского лизингового законодательства;
- 3) выделить основные черты договора финансовой аренды и отношений сторон, возникающих из него, закрепленных в дей-



ствующих нормативно-правовых актах, дать характеристику правовой конструкции договора лизинга;

4) обобщить опыт российских лизинговых компаний по применению лизингового законодательства, определить перспективы и особенности развития лизинга в России.

**Объектом исследования** выступает совокупность урегулированных нормами права общественных отношений, возникающих между сторонами договора лизинга.

**Предмет исследования** - законодательство России и зарубежных стран о лизинге; процесс формирования, развития и совершенствования российского законодательства о лизинге; особенности нормативно-правового регулирования лизинга в России и противоречия в механизме его функционирования.

**Научная новизна** диссертационного исследования заключается в том, что оно представляет собой комплексный сравнительный анализ, основанный на нормах действующего российского и зарубежного законодательства.

Анализ значительного теоретического и практического материала позволил диссертанту обосновать следующие выводы и **положения, имеющие элементы научной новизны, которые выносятся на защиту:**

1. Договор лизинга для России является правовым институтом, заимствованным из зарубежного права, получившим законодательное закрепление в России после экономической апробации и формирования определенных сущностных черт. Концептуальный подход к договору лизинга в различных странах неодинаков: в одних он рассматривается как разновидность договора аренды (например, в США, Франции), в других - как самостоятельный гражданско-правовой договор (например, в ГК Квебека). Российским законодателем были заимствованы многие положения Бельгийского королевского постановления № 55 от 10 ноября 1967 года, и договор лизинга отнесен к разновидности договора аренды. Вместе с тем такой подход к правовому регулированию лизинга привел к тому, что при принятии нормативных актов не был учтен ряд норм российского гражданского права, что, в свою очередь, обусловило наличие противоречий в законодательстве и необходимость их устранения, а также совершенствования правовой конструкции договора лизинга.

2. Мы не разделяем мнение, закрепленное в законодательстве и существующее в литературе, о том, что единственным существенным условием договора лизинга является условие о предмете. К таковым следует отнести и цену договора. В случае отсутствия условия, определяющего цену договора, она должна быть определена в соответствии с правилами п. 1 ст.424 ГК РФ и общими положениями об аренде, закрепленными в ст.614 ГК РФ. В соответствии со ст. 15 ФЗ «О лизинге» лизингополучатель обязан выплатить лизингодателю лизинговые платежи в порядке и в сроки, которые предусмотрены договором лизинга. Под лизинговыми платежами понимается общая сумма платежей по договору лизинга за весь срок действия договора лизинга, в которую входит возмещение затрат лизингодателя, связанных с приобретением и передачей предмета лизинга лизингополучателю, возмещение затрат, связанных с оказанием других предусмотренных договором лизинга услуг, а также доход лизингодателя. В общую сумму договора лизинга может включаться выкупная цена предмета лизинга, если договором лизинга предусмотрен переход права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю (ст.28 ФЗ «О лизинге»). Отсюда следует, что с юридической точки зрения общая сумма лизинговых платежей по договору лизинга, способ и периодичность выплаты лизинговых платежей определяются по соглашению сторон, и договор лизинга не может быть отнесен к числу договоров, по которым применяются цены (тарифы, ставки и др.), устанавливаемые или регулируемые уполномоченными на то государственными органами. Следовательно, в этой части действует принцип свободы договора и, значит, цена должна быть определена в договоре лизинга.

3. В соответствии со ст.666 ГК РФ предметом договора финансовой аренды (лизинга) могут быть любые непотребляемые вещи, используемые для предпринимательской деятельности, кроме земельных участков и других природных объектов. Таким образом, из круга вещей, являющихся предметом договора лизинга, исключены вещи, предназначенные для личного, семейного и домашнего пользования. Подобная позиция нашла отра-

жение в Конвенции о международном финансовом лизинге<sup>5</sup>, в соответствии с п.4 ст. 1 Конвенции к предмету договора лизинга относится любое оборудование, за исключением того, которое должно быть использовано в основном для личных, семейных или домашних целей лизингополучателя.

В ст.3 ФЗ «О лизинге» записано, что предметом лизинга могут быть любые непотребляемые вещи, в том числе предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства, и другое движимое и недвижимое имущество, которые могут использоваться для предпринимательской деятельности. Предметом лизинга не могут быть земельные участки и другие природные объекты, а также имущество, которое федеральными законами запрещено для свободного обращения, или для которого установлен особый порядок обращения.

Указанные нормы ограничивают перечень предметов лизинга по сравнению со ст.607 ГК РФ и не согласуются со ст.652 ГК РФ. Эти ограничения не способствуют проведению операций лизинга, в том числе с различными объектами недвижимости, так как не определен порядок выкупа земельного участка, на котором находятся здания и сооружения. В целях разрешения данной ситуации необходимо внести уточнение и в ГК РФ, и в ФЗ «О лизинге»: предметом договора финансовой аренды (лизинга) могут быть любые непотребляемые вещи, используемые в предпринимательских целях, кроме земельных участков, не составляющих единые (целостные, имущественные) комплексы с недвижимостью, и других природных объектов.

4. Следует законодательно закрепить такое основание расторжения договора лизинга как ожидаемое существенное нарушение его условий. Согласно абзацу 4 ст.450 ГК РФ существенное нарушение договора является основанием для его расторжения вследствие фактического совершения нарушения. Однако в виде исключения установлено право одной стороны договора на

---

<sup>5</sup> См.: О присоединении Российской Федерации к Конвенции УНИДРУА о международном финансовом лизинге: Закон РФ от 16.01.98//Рос. газ. - 1998.- 12февр.

его расторжение при наличии сведений, очевидно указывающих на то, что вторая сторона (контрагент) надлежащим образом обязательства не исполнит. Указанная возможность предусмотрена рядом норм, в частности пп.2, 3 ст.715 ГК РФ, п.1 ст.821 ГК РФ. Анализ данных норм позволяет сделать вывод, что в качестве основания для расторжения договора в них указано ожидаемое существенное нарушение договора. В связи с этим считаем целесообразным в целях укрепления договорной дисциплины сторон договора лизинга дополнить ст. 15 ФЗ «О лизинге» и § 6 главы 34 ГК РФ следующей нормой: «Если после заключения договора финансовой аренды (лизинга) возникают обстоятельства, очевидно свидетельствующие о том, что одна из сторон совершит существенное нарушение договора, другая вправе заявить о расторжении договора при условии предварительного письменного уведомления другой стороны договора».

5. В ФЗ «О лизинге» подчеркнуто, что учредителями лизинговых компаний (фирм) могут быть юридические, физические лица (резиденты или нерезиденты Российской Федерации) (п.2 ст.5). Порядок учреждения, реорганизации, ликвидации и организационно-правовые формы юридических лиц установлены ГК РФ и принятыми на его основе федеральными законами, направленными на регулирование правового положения коммерческих и некоммерческих организаций. Следовательно, данное положение дублирует нормы действующих правовых актов о создании юридических лиц и не имеет принципиального значения для создания и деятельности лизинговых компаний, в связи с этим считаем включение его в ФЗ «О лизинге» нецелесообразным. Для сравнения отметим, что лизинговые компании в оффшорных зонах Ирландии (Дублин, Шеннон) учреждаются в общем порядке, установленном в 1990 году Законом о компаниях (Companies Act 1990)<sup>6</sup>.

6. Для заключения договора необходимо, чтобы он был заключен в любой форме, предусмотренной для совершения сделок, если законом для договоров данного вида не установлена

---

<sup>6</sup> Петрова Г.В., Скороходова А.В., Евдокимова И.В. Правовой статус и налогообложение лизинговых компаний: Обзор законодательства // Право и экономика. - 1999. - № 7.

определенная форма. В простой письменной форме должны совершаться сделки юридических лиц между собой и с гражданами (ст.161 ГК РФ). В п. 1 ст. 15 ФЗ «О лизинге» установлено, что договор лизинга независимо от срока заключается в письменной форме. Указанное позволяет сделать вывод о том, что требование о соблюдении письменной формы договора лизинга вытекает из ГК РФ и, следовательно, данная нормы ФЗ «О лизинге» подлежит исключению.

7. Автором проведен лексико-понятийный анализ отечественных и зарубежных терминов, используемых при характеристике и регулировании лизинговых отношений, в результате сделан вывод о том, что достаточно часто имеет место смешение и юридически некорректный перевод таких понятий, как «аренда», «финансовая аренда» и «лизинг», что ведет к неверному толкованию складывающихся отношений. Сравнительно изолированное развитие законодательства о лизинге в различных странах в течение длительного времени привело к тому, что термин «лизинг» (или «финансовая аренда») используется во многих государствах для обозначения неодинаковых правовых отношений. Вместе с тем в данном случае речь следует вести о национальных конструкциях (разновидностях) лизинга, имеющих свои особенности, но тем не менее отличных от иных правоотношений, не являющихся лизинговыми.

8. Сформулирована и обоснована авторская позиция «правовой эволюции» договора лизинга и сделан вывод о том, что успешное развитие законодательства и применение его норм на практике возможно при условии признания равнозначности отношений, возникающих между сторонами договора лизинга и купли-продажи.

### **Научно-практическая значимость и апробация результатов исследования**

Практическая значимость диссертации определяется актуальностью для субъектов предпринимательской деятельности, поскольку направлена на разрешение существующих в отечественной юридической науке и правоприменительной практике правовых вопросов, связанных с договором лизинга.

Теоретические выводы исследования могут быть использованы в ходе дальнейшего совершенствования лизингового зако-

нодательства, в научной работе, в практике преподавания гражданского, коммерческого, предпринимательского, международного частного права. Основные положения исследования отражены в публикациях автора.

### **Структура работы**

Структура работы направлена на наиболее полное раскрытие выбранной темы. Диссертация состоит из введения, трех глав, включающих в себя семь параграфов, заключения и списка использованных источников и литературы.

В работе рассматриваются лизинговые отношения в Российской Федерации и зарубежных странах. В ходе исследования анализ российского и зарубежного законодательства проводится параллельно.

## **II. ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИОННОГО ИССЛЕДОВАНИЯ**

**Во введении** обосновывается актуальность темы диссертационного исследования; характеризуется степень изученности и научной разработанности; определяются его объект, предмет, цели и задачи, методологическая, теоретическая, источниковедческая и нормативно-правовая база исследования, его научная новизна и практическая значимость; формулируются основные положения, выносимые на защиту.

**Первая глава диссертации «Теоретико-правовые аспекты лизинга»** посвящена рассмотрению юридической природы договора лизинга и выявлению основных характеристик, отличающих его от смежных договоров, понятия лизинг, анализу нормативно-правовой базы России и зарубежных стран (Франции, Бельгии, США и др.).

В первом параграфе «Сущность лизинга: историко-правовая характеристика» дан анализ различных точек зрения на сущность и происхождение лизинга. Автор подчеркивает, что экономисты часто находят лизинг в исторических документах, в которых речь идет об имущественном найме (аренде), то есть лизингом называют комплекс имущественных отношений, связанных с владением на ином праве, нежели право собственно-

сти<sup>7</sup>, Такие утверждения основаны на некорректной трактовке сущности и содержания договора лизинга. В данном параграфе отражены основные историко-экономические предпосылки становления лизинга и даны краткие характеристики его основных этапов развития в России и зарубежных странах.

В диссертации делается вывод о том, что в нашей стране этот процесс условно прошел три этапа. Первый ограничивается концом 80-х годов XX в., когда существовала государственная монополия на внешнеторговые сделки, а коммерческие предприятия не имели свободного доступа к иностранной валюте для оплаты импортного оборудования, транспортных средств. С понятием «лизинг» в СССР познакомились во время Второй мировой войны. В 1941-1945 годах по lend-lease поставлялась американская техника. Второй этап охватывает конец 80-х до 1995 года. В этот период внешнеторговые предприятия получают право выхода на внешний рынок, в связи с чем у них появляется источник валюты. Перевод предприятий на арендные отношения и перестройка банковской системы, создание коммерческих и кооперативных банков явились стимулом к развитию лизинга. Данный период озаменовался: 1) созданием специализированных лизинговых компаний; 2) превращением их в универсальные финансовые структуры по причине значительного спада производства и глубокого инвестиционного кризиса; 3) отсутствием специального законодательства, что обусловило низкую эффективность лизинговых операций и свело их к обычной аренде. Третий этап развития лизинга (со второй половины 1995 года по настоящее время) характеризуется принятием ряда регламентирующих законодательных актов (прежде всего ГК РФ) и жесткой политикой подавления инфляции, что привело к дефициту денег в экономике. Лизинг получает государственную поддержку в виде налоговых льгот, появляется возможность поиска новых инвестиций в экономику.

Во втором параграфе «Понятие, виды и формы лизинга» анализируется терминологический аппарат. Диссертант делает вывод о том, что термином «лизинг» в юридическом языке обо-

---

<sup>7</sup> Газман В.Д. Лизинг. Теория, практика, комментарии. - М., 1997. - С.10-21.

значают аренду имущества и лизинг как ее разновидность, т.е. термин имеет различное значение. Это привело к тому, что в ряде зарубежных стран были приняты нормативные акты, содержащие иную, отличную от английского «лизинг», терминологию (например, во Франции, Бельгии). Использование термина «лизинг» (или «финансовая аренда») в разных странах не предполагает регулирования однородных правовых отношений.

Помимо этого в данном параграфе автором отражена «правовая эволюция» термина лизинг в российском законодательстве. Нами сделан вывод о том, что исходя из установленной иерархии правовых норм в ФЗ «О лизинге» необходимо воспроизводить конструкцию, определенную в ГК РФ.

Рассматривая виды и формы лизинга, автор устанавливает причины, по которым затруднена их классификация: в правовых системах различных стран существуют разнообразные определения не только лизинга, но и отдельных его видов; различные виды сделок лизинга могут сочетаться в договоре в зависимости от конкретных, оговариваемых участниками условий; при выделении видов лизинга исходят из нескольких признаков классификации, разнообразия субъектов, предметов, сроков и других элементов и условий лизинговых договоров.

В третьем параграфе «Юридическая природа договора лизинга и разграничение от смежных договоров» исследуется правовая природа договора лизинга, его место в системе гражданско-правовых обязательств. Многочисленные концепции, касающиеся правовой природы лизинга, появившиеся в течение последних десятилетий, не лишены, по мнению автора, слабых мест. Одна из основных ошибок доктринальных исследований и законодательства видится в том, что основное внимание уделяется отношениям между лизингодателем и лизингополучателем<sup>8</sup>. Представляется, в частности, не вполне точным утверждение Е.В.Кабатовой, что в лизинге «главенствующую роль играют отношения по временному использованию оборудования, а «отношения по купле-продаже остаются как бы вспомогательным

---

<sup>8</sup> Кабатова Е.В. Лизинг: правовое регулирование, практика. — М.: ИНФРА-М, 1997.—С.32.



звеном»<sup>9</sup>. В лизинге нет единой цели, к достижению которой стремились бы и лизингодатель, и лизингополучатель, и продавец. В договоре купли-продажи для продавца не имеет значения то, каким образом покупатель распорядится купленным товаром (предметом лизинга), и договор купли-продажи не может в зависимости от этого квалифицироваться как «главенствующий» (первичный) или «вспомогательный» (вторичный).

Четвертый параграф «Нормативно-правовое регулирование лизинга в России» содержит обзор нормативно-правовых актов России, регламентирующих лизинговые отношения.

По уровню правового обеспечения данной группы отношений можно выделить три основных типа стран: 1) имеющие специальные законы, которые регулируют лизинговые сделки (Франция, Бельгия, Италия). Для законов, принятых в странах первой группы, характерно то, что в них определен весь комплекс трехсторонних имущественных отношений, возникающих при лизинге; 2) имеющие специальные подзаконные акты (Англия, Австралия, Новая Зеландия). Правовое регулирование лизинга осуществляется в зависимости от стоимости имущества, передаваемого во временное пользование, и от субъектов лизингового соглашения. Например, в законодательной практике Англии при условии, что стоимость предмета лизинга не превышает 2000 фунтов стерлингов, а пользователем является юридическое лицо, применяются нормы Закона об аренде-продаже 1965 года. Остальные случаи, не подпадающие под эти условия, регламентируются нормами «общего права»<sup>10</sup>; 3) не имеющие специального законодательства (США, Германия). Отсутствие специального законодательства в данной группе стран препятствует развитию лизинга. Это объясняется тем, что до недавнего времени в этих странах главным побудительным мотивом обращения к лизингу становились амортизационные и налоговые льготы. В них применительно к лизинговым сделкам широко используют по аналогии общие положения гражданского и торгового права.

Переход России к рыночным отношениям вызвал необходимость создания правовой базы лизингового рынка и учета спе-

---

<sup>9</sup> Там же. - С.20.

<sup>10</sup> Там же. - С.52.

цифических черт лизинга. Нормативные документы должны были урегулировать следующие вопросы:

- 1) юридическая характеристика понятия «договор лизинга»;
- 2) правовые основы возврата предмета лизинга при задержке выплаты лизинговых платежей;
- 3) правовые аспекты права собственности на имущество и передачи его в пользование при различных типах (видах) лизинга;
- 4) проблемы финансовой и бухгалтерской отчетности при осуществлении лизинговых операций;
- 5) разработка различных схем финансирования при ведении лизинговых сделок (в том числе кредитных), включая вопросы обеспечения залога;
- 6) страхование лизингового имущества.

Изложенное позволяет нам выделить два периода в развитии российского законодательства, регулирующего лизинговые отношения. Первый охватывает временной отрезок до вступления в действие ПК РФ, второй - с момента вступления в силу ГК РФ по настоящее время.

**Во второй главе «Договор финансовой аренды (лизинга)»** раскрываются специфические характеристики договора лизинга и его элементов, подчеркивающих своеобразие и уникальность этого правового института, особенности процедуры его заключения и расторжения, анализируются права и обязанности сторон данного договора. Из законодательной дефиниции договора лизинга выделены юридические характеристики договора лизинга. Во-первых, договор является консенсуальным, то есть считается заключенным с того момента, когда стороны достигают соглашения по всем существенным условиям. Во-вторых, законодательная дефиниция подчеркивает возмездный характер данного договора. Автором достаточно подробно рассматривается субъектный состав лизинговой сделки. Анализируя субъектный состав лизинговых сделок, мы считаем, что речь следует вести о субъектах лизинга как сложной системе имущественных отношений, лежащих в основе лизинга, - лизингодателе, лизингополучателе, продавце лизингового имущества. Изучая положения российского законодательства, автор параллельно приво-

дит примеры норм зарубежного права, определяющих условия рассматриваемого договора.

В диссертационном исследовании выделены следующие характерные черты, при соблюдении которых отношения, складывающиеся между субъектами, классифицируются как лизинг. В пользование лизингополучателю передается предмет, специально приобретенный лизингодателем (США, Бельгия). Предмет лизинга передается во владение лизингополучателю в профессиональных целях (Бельгия, Франция). Договор лизинга заключается, как правило, на определенный срок, установленный договором и приближенный к расчетному сроку его полной амортизации (Япония, Германия, Франция). По истечении срока договора лизингополучателю предоставляется право приобрести предмет лизинга в собственность по остаточной стоимости (Франция, Бельгия).

В первом параграфе «Общие положения и основные элементы договора финансовой аренды (лизинга)» анализируются такие элементы договора лизинга как стороны, предмет, цена, срок и форма.

Конкретные условия заключаемого договора лизинга определяются по соглашению сторон, за исключением тех случаев, когда определенные условия императивно предписываются законом или нормативным актом - объективно существенные условия (ст.421 ГК РФ). Классификацию условий договора можно проводить по разным основаниям. По юридическому значению они делятся на существенные, обычные и случайные. Автором делается вывод, что помимо предмета существенным условием договора лизинга является цена.

Нами указываются основные признаки, характерные для предмета договора лизинга. Это прежде всего: 1) непотребляемые вещи; 2) вещи, предназначенные для использования в предпринимательской деятельности; 3) вещи, относящиеся к движимому и недвижимому имуществу; 4) вещи, которые не запрещены к свободному обращению на рынке и не ограничены в обращении; 5) вещи, относящиеся по действующей классификации к основным средствам; 6) новое имущество, специально приобретенное для передачи по договору лизинга. Автором даны характеристики имущества, относящегося к предметам лизинга, в соответствии с законодательством

ответствии с законодательством зарубежных государств. При этом выделены две группы стран: в первую входят те, в которых отсутствуют законодательные ограничения по типу имущества, выступающего предметом лизинга; во вторую - имеющие существенные ограничения по типу имущества, которое может выступать предметом лизинговых сделок.

Во втором параграфе «Заключение, изменение и расторжение договора финансовой аренды (лизинга)» рассмотрены особенности процедуры заключения, изменения и расторжения договора лизинга. Дана характеристика основаниям изменения и расторжения договора лизинга в одностороннем порядке и по соглашению сторон. При этом сделаны выводы о том, что под существенным ухудшением имущества могут пониматься действия (бездействия) лизингополучателя, в результате которых изменяются профессиональные (производительные) свойства или качества имущества, не позволяющие его эффективно эксплуатировать в течение срока полезного использования.

Обосновывается позиция автора по вопросу расторжения договора лизинга в случае внесения лизингового платежа не в полном объеме при условии систематичности нарушения (более двух раз подряд). Аналогичная позиция нашла отражение в Информационном письме Президиума ВАС РФ от 11.01.2002 г. «Обзор практики разрешения споров, связанных с арендой». Согласно п.28 Письма, договор аренды может быть расторгнут в связи с внесением арендной платы не в полном объеме, если данное нарушение суд признает существенным". В соответствии с п.26 указанного документа основанием для расторжения договора в судебном порядке признается однократное невнесение лизингополучателем лизинговых платежей, при условии, что соответствующее положение включено в договор лизинга.

В третьем параграфе «Содержание договора финансовой аренды (лизинга)» обосновывается позиция, в соответствии с которой содержание договора лизинга составляют права и обязанности сторон. Условно права и обязанности сторон договора лизинга можно поделить на следующие группы:

- 1) установленные законом;

---

<sup>11</sup> Вестник ВАС РФ. - 2002. - № 3.

2) установленные соглашением сторон.

Автором проанализированы права и обязанности сторон договора лизинга. В целях защиты интересов косвенных участников лизинговой сделки им предложено внести дополнение в п.1 ст. 18 ФЗ «О лизинге»: «При уступке своих прав по договору лизинга третьему лицу лизингодатель обязан получить письменное согласие кредитора и/или страховщика, если лизинговое имущество приобреталось за счет привлеченных средств и/или было застраховано»; и п.2 ст.8 ФЗ «О лизинге» изложить в следующей редакции: «При передаче предмета лизинга в сублизинг обязательным является согласие лизингодателя и продавца лизингового имущества в письменной форме».

Обязательства лизингополучателя по уплате лизинговых платежей наступают с момента начала использования лизингополучателем предмета лизинга, если иное не предполагается договором. При этом установлено, что договор лизинга может содержать условие об изменении размера лизинговых платежей. Но установлено ограничение, что такие платежи могут меняться не чаще, чем один раз в три месяца (ст.28 ФЗ «О лизинге»). При этом данное положение не в полной мере согласуется с положением п.3 ст.614 ГК РФ, устанавливающей, что частота возможного пересмотра арендных платежей не может превышать одного раза в год. Данное правило не может быть изменено соглашением сторон. В связи с этим необходимо привести норму ФЗ «О лизинге» в соответствии с положениями ГК РФ.

**В третьей главе «Ответственность сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение договора финансовой аренды (лизинга)»** определены причины, по которым в договорах лизинга необходимо предусматривать положения об ответственности и принципы ответственности сторон по договору лизинга. Причинами являются наличие пробелов в законодательном регулировании лизинговых отношений, неопределенности и неясности в действующих нормативных и законодательных актах; отсутствие устоявшихся обычаев делового оборота и судебно-арбитражной практики, единого понятийно-методического аппарата; несформированность вторичного рынка лизингового имущества; низкий уровень современной правовой и корпоративной культуры.

Основными принципами исполнения обязательств по договору лизинга являются:

1) исполнение надлежащим образом: в точном соответствии с законом и договором, соблюдение условий о предмете лизинга, обеспечение качественного исполнения, соблюдение условий договора о сроке, месте и способе исполнения;

2) реальность: исполнение в натуральном выражении в установленных в договоре единицах измерения без замены денежной компенсацией, уплата неустойки не освобождает от исполнения в натуре;

3) срочность: исполнение обязательств в установленный срок, досрочное исполнение по соглашению сторон;

4) ответственность: непринявший надлежащее исполнение считается просрочившим, имеет имущественный характер, выражается в применении санкций;

5) платность: своевременное внесение лизинговых платежей.

Далее диссертантом исследуются природа юридической ответственности и такого ее вида, как гражданско-правовая ответственность, функции ответственности, основания договорной ответственности и ее особенности в континентальном и «общем» праве, основания освобождения сторон от ответственности по договору лизинга. Автором проанализированы формы (меры) гражданско-правовой ответственности сторон по договору лизинга.

На основании судебной практики рассмотрены случаи взыскания задолженности по уплате лизинговых платежей и пеней за просрочку платежей по договору лизинга, а также его расторжения при наличии такой просрочки.

Констатируется, что недостаточное закрепление в договоре лизинга условий, относящихся к ответственности сторон, может привести к возникновению споров.

**В заключении** автором подведены итоги проведенного исследования, сделаны обобщающие выводы о развитии сущности лизинга как экономико-правового явления, высказаны предложения по совершенствованию российского законодательства.

**Основные положения диссертационного исследования нашли отражение в следующих публикациях автора:**

1. Арсентьева Е.В. Лизинг в регионах России: проблемы и перспективы // Университеты как центры развития региона: Материалы II Российско-Американской регион, конф. - Йошкар-Ола. 1999. - С.172-173.
2. Арсентьева Е.В. Региональный аспект развития лизинга (Анализ деятельности лизинговых компаний в Чувашии) // Сборник трудов молодых ученых ЧГУ. - Чебоксары: Изд-во Чуваш, ун-та, 2001. - С.158-165.
3. Арсентьева Е.В. Региональный аспект развития лизинга // Трансформация Болгаро-чувашской цивилизации: Сб. ст. VII межвуз. научно-практ. конф. - Чебоксары, 2001. - С.74-82.
4. Арсентьева Е.В. Об ответственности по договору лизинга. Гл.3, § 2 // Право и экономика: федеральный и региональный аспекты / Под ред. З.М.Фаткудинова, Н.Е.Карягина. - Казань: Изд-во «Таглитмат», 2001. - С.191-206.
5. Арсентьева Е.В. К вопросу о юридической природе лизинга // Труды молодых ученых и специалистов. - Чебоксары: Изд-во Чуваш, ун-та, 2001. - С. 131-135.
6. Арсентьева Е.В. К вопросу о формировании российской традиции лизинга: правовой аспект // Анализ основных тенденций развития полиэтнических регионов России. Проблемы открытого образования: Материалы регион, научно-практ. конф. и семинара. - Чебоксары: Изд-во Чуваш, ун-та, 2001. - С.67-72.
7. Арсентьева Е.В. К вопросу о юридической природе договора лизинга // Сборник научных трудов молодых ученых и специалистов. - Чебоксары: Изд-во Чуваш, ун-та, 2002. - С. 170-176.
8. Арсентьева Е.В. Договор лизинга: Учеб. пос. - Чебоксары: Изд-во Чуваш, ун-та, 2003. 156 с.
9. Арсентьева Е.В. Основные элементы договора финансовой аренды (лизинга) // Право и экономика в период реформ. Казань: Изд-во «Таглитмат», 2003. - С. 102-137.
10. Арсентьева Е.В. Правовые конструкции договоров аренды и лизинга: основные различия // Информационные технологии и гуманитарное образование: Сб. статей Всерос. науч.-метод. конференции. - Чебоксары: Изд-во Чуваш, ун-та, 2003. - С.240-247.